



湖南电子科技职业学院
HUNAN VOCATIONAL COLLEGE OF ELECTRONIC AND TECHNOLOGY

产品设计	方案设计	工艺设计
	√	

数字经济学院

毕 业 设 计

题目：株洲市兴业达科技有限公司财务付款审批流程优化设计

指导教师谭琳

学生姓名黄娜

学生学号010425190802

专业名称大数据与会计

班级名称G32202

2025 年 5 月

毕业设计真实性承诺及指导教师声明

本人郑重声明：所提交的毕业设计是本人在指导教师的指导下，独立进行研究工作所取得的成果，内容真实可靠，不存在抄袭、造假等学术不端行为。除设计已经注明引用的内容外，本设计不含其他个人或集体已经发表或撰写过的研究成果。对本设计的研究做出重要贡献的个人和集体，均已在设计中以明确方式标明。如被发现设计中存在抄袭、造假等学术不端行为，本人愿承担相应的法律责任和一切后果。

学生(签名)： 黄娜 日期： 2025年5月30日

指导教师关于学生毕业设计真实性审核的声明

本人郑重声明：已经对学生毕业设计所涉及的内容进行严格审核，确定其成果均由学生在本人指导下取得，对他人成果的引用已经明确注明，不存在抄袭等学术不端行为。

指导教师（签名）： 黄娜 日期： 2025年5月30日

（注：本页学生和指导教师须亲笔签名。）

目 录

一、公司简介	1
二、株洲市兴业达科技有限公司财务付款审批流程现状	1
三、公司财务付款审批流程存在的问题	3
(一) 流程冗余与低效问题	3
(二) 内部控制与风险管理缺陷	3
(三) 信息化支持不足与协同不畅	4
(四) 财务付款流程审批随意	5
四、株洲市兴业达科技有限公司财务付款审批流程设计方案	5
(一) 自动化与流程再造	5
(二) 审批权限及责任分工优化	7
(三) 信息化系统支持设计	8
(四) 绩效考核与风险预警机制	9
参考资料	11

株洲市兴业达科技有限公司财务付款审批流程优化设计

一、公司简介

株洲市兴业达科技有限公司成立于 2013 年 8 月 13 日，是一家以科技推广与智能应用服务为主的有限责任公司。公司注册资本 300 万人民币，实缴资本 51 万人民币。公司总部位于湖南省株洲市天元区泰山西路 1986 号智尚科技大厦，现设有研发、销售及行政等多个职能部门，并依托现代信息技术不断推进内部管理模式变革。

公司主要聚焦于智能网络平台建设，致力于提供远程监控、智能门禁报警、智能停车场管理以及智能家居安全等解决方案，产品涵盖数字音视频处理、云端服务与信息集成技术。自成立以来，公司始终坚持“人才与研发创新并重”的理念，通过持续的技术投入和模式创新，从传统的技术推广逐步转型为以智能化应用服务为核心的企业。在激烈的市场竞争中，公司凭借自主知识产权和高素质研发团队逐步建立起在区域内较为突出的品牌影响力。

二、株洲市兴业达科技有限公司财务付款审批流程现状

目前，公司财务付款审批流程主要包括以下环节：报销申请，由各业务部门提交费用报销单据及相关附件。部门初审，业务部门对单据内容进行初步审核，核对费用归集的准确性。财务复核，财务部对初审通过的单据进行详细复核，确保发票、合同等资料齐全且符合公司制度。共享服务终审，共享服务部负责对各部门审批结果进行汇总和二次审核，判断审批流程是否符合内部控制要求。付款执行，审批通过后，由出纳或系统自动完成付款操作。

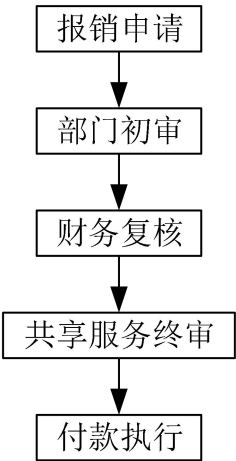


图 2.1 公司现有财务付款审批流程

现行流程在信息化支持方面主要依赖于基础办公软件与部分专用系统：OCR 识别系统，用于自动识别上传的发票附件，但在实际操作中存在识别准确率不高、异常数据难以捕捉等问题。审批系统平台，主要实现报销单据的电子提交、流转和审批，但系统集成度低，各部门间数据共享及信息传递存在滞后现象。

以下表格列出了公司部分关键财务指标（单位：万元），数据反映了公司资金流转、负债及经营规模的现状。

表 2.1 部分关键财务指标现状（万元）

指标	2022 年	2023 年	2024 年
现金及银行存款	12.7	13.2	12.9
应收账款	9.4	9.8	9.6
存货	7.8	7.6	7.4
应付账款	11.9	12.1	12.3
短期借款	3.8	3.7	3.6
营业收入	34.7	35.8	36.2
净利润	3.4	3.6	3.8

表格数据来源：作者根据公司财报整理得出

从上述数据及流程描述可以看出，当前审批流程在以下方面存在不足：审批效率低，多层级审批导致单据在部门间流转时间长，部分应付账款数据偏高反映出付款延迟问题。内部控制漏洞，审批权限划分不够明确，关键控制点未能形成有效风险预警机制，系统与人工对接存在断层。信息化支持不足，现有系统工具集成度较

低，OCR 等自动识别技术在数据校验环节存在误差，致使部分审批单据在信息传递过程中重复或遗漏。业务协同不畅，审批流程未能与公司整体内部控制和风险管理体系有效结合，导致流程标准化和制度化程度不足，不利于后续流程优化的推广和落地。

与同行业中部分已实现较高自动化审批的小微企业相比，株洲市兴业达科技有限公司在付款审批流程上仍处于初级阶段。同行企业普遍采用集成 ERP 系统和自动化审批平台，实现了数据实时共享和快速审批，而本公司在审批流程中多依赖人工核查，导致效率低下、审批时效滞后，进而影响整体资金周转和客户满意度。

三、公司财务付款审批流程存在的问题

（一）流程冗余与低效问题

当前株洲市兴业达科技有限公司的财务付款审批流程存在较为明显的冗余与低效现象。企业内部审批环节多达四级或更多，各部门间审批节点重复设置，致使报销单据在部门初审、财务复核、共享服务终审等环节反复流转，审批周期普遍延长。据统计，公司应付账款余额为 12.1 万元，而营业收入仅为 35.8 万元，表明因审批流程延迟导致的资金周转问题较为突出。流程冗长不仅降低了工作效率，也使得各节点之间的衔接不够顺畅，信息传递存在时滞，从而影响到企业与供应商及客户的沟通协调。与此同时，重复审批现象在一定程度上增加了操作成本和人为错误风险，导致部分付款操作未能及时执行，进一步加剧资金流紧张状况。企业在不断追求提高客户满意度和市场响应速度的同时，冗余低效的审批流程显然不利于实现“顾客导向”和“内部高效协同”的战略目标。因此，针对多层级审批和重复性节点，应通过流程再造与精简，将审批环节由多个连续审核合并为一体化的自动审批流程，并借助信息系统对审批进程实时监控，实现流程时间的缩短和工作效率的提升，从而降低审批成本，增强企业资金周转能力和市场响应速度。

（二）内部控制与风险管理缺陷

在现行财务付款审批流程中，内部控制和风险管理方面存在明显不足。首先，

审批权限划分不够明确，财务管理中心各部门在具体操作中职责交叉，未能形成有效的责任追究机制，导致部分关键节点内控缺陷明显。其次，审批流程中缺乏完善的风险预警机制与异常处理措施，关键审批环节未设置针对潜在风险的定量控制指标，审批人员对异常单据的识别和处理不够及时，容易使错误或违规操作累积，进而导致付款延误或资金风险。据内部数据分析显示，审批过程中因信息传递不及时及重复审批导致的延迟问题，与目前应付账款较高的数额相呼应，增加了企业的信用风险和资金占用风险。此外，内部控制理论（如 COSO 框架）要求各审批环节必须明确分工，并建立动态风险监控与反馈机制，但公司现行流程在风险评估、内部活动和监测方面均存在漏洞。为此，有必要重新设计审批权限分配，明确各级审批人员的职责范围，同时构建基于数据分析的风险预警系统，对审批过程中的异常情况进行实时监控和快速响应，以确保内部控制体系能够真正发挥作用，降低财务风险，保障企业资金安全和正常运营。

（三）信息化支持不足与协同不畅

目前公司在财务付款审批流程中，信息化支持力度不足，系统集成度低，导致数据共享和流程协同存在明显短板。现有的审批平台主要依赖传统办公软件和部分分散的信息系统，各部门之间的数据传递和信息共享缺乏统一标准，OCR 自动识别技术在处理发票附件时准确率不足，造成部分单据审批时存在数据错误或遗漏情况。据企业统计，约有 8% 的审批单据因附件识别不全而需反复人工核对，直接影响审批效率和付款时效。与此同时，系统自动化程度较低，未能形成标准化、模块化的自动审批流程，人工与系统之间的衔接缺乏必要的校验和补偿机制，审批过程中常出现系统响应慢、数据更新不及时的情况，导致整体业务协同效果不佳。相较于同行部分企业已引入 ERP 集成平台，实现审批信息的实时共享与动态监控，本公司现行系统明显落后。针对上述问题，亟需通过建设统一的信息平台，提升系统集成能力，实现数据共享与跨部门协同，并针对 OCR 识别及自动审批环节设计完善的校验机制，以确保自动化审批过程中出现异常时能迅速转为人工干预，从而提高审批的准确性和时效性，为企业资金流转和业务响应提供有力支撑。

（四）财务付款流程审批随意

当前株洲市兴业达科技有限公司的财务付款审批流程在合规性、透明度和战略适应性方面存在不足。随着国家对内部控制和风险管理要求的不断提高，监管部门对企业财务审批流程的透明度和规范性提出了更高要求，而现行流程中审批节点设置较为随意，缺乏统一标准，无法满足监管对数据完整性和追溯性的要求。此外，随着公司规模逐步扩大及市场环境不断变化，原有的审批流程已难以适应企业高效管理和快速响应市场变化的战略目标。从财务数据来看，公司营业收入仅为 35.8 万元，但应付账款却高达 12.1 万元，表明资金流转存在较大风险；同时，内部审批效率低下和审批信息不透明也在一定程度上影响了企业的资金管理和战略执行效果。同行业中部分成熟企业已通过引入 ERP 系统和统一审批平台，实现了审批全流程自动化和信息公开透明，这种模式不仅提升了审批效率，也增强了企业的内控水平和市场竞争力。为此，公司亟需调整现有审批流程，强化与监管要求和企业发展战略的契合度，通过流程再造与信息系统升级，实现审批过程的标准化、透明化和高效协同，以更好地支持企业战略转型和持续发展，同时满足外部监管与内部风险管理的双重要求。

四、株洲市兴业达科技有限公司财务付款审批流程设计方案

为解决现行流程中存在的冗余、低效、内部控制薄弱以及信息化支持不足等问题，设计了一套全新的财务付款审批流程方案。

（一）自动化与流程再造

为解决现行流程中层级冗余、重复审批及审批节点衔接不畅等问题，首先对株洲市兴业达科技有限公司现有财务付款审批流程进行全面梳理，识别出关键节点与瓶颈。经过调研发现，目前审批流程主要由业务部门报销申请、部门初审、财务复核、共享服务终审及出纳付款构成，各环节之间存在重复审核和信息传递滞后问题，导致审批周期延长和资金周转不畅。基于此，本设计提出对现有流程进行再造，构建简化且逻辑清晰的新流程模型。新流程设计采用自动化相结合的模式，将原有的

部门初审和财务复核环节进行整合，由自动审批系统先对单据进行 OCR 识别、数据校验和风险评估，对于符合预设标准的单据实现自动通过；对识别异常或金额较大、风险较高的单据，则触发预警并转至人工审核环节。流程图绘制中，重点标明单据提交、系统自动审核、异常挂起、人工复核、终审确认及付款执行等关键节点，明确各环节之间的数据流向和信息反馈机制。通过流程再造，不仅有效缩短了审批周期，提高审批效率，而且使各节点之间的职责更加明确，信息传递更为顺畅，从而降低审批失误率，增强整体内部控制效果，满足企业在快速变化环境下对资金安全和高效运转的要求。

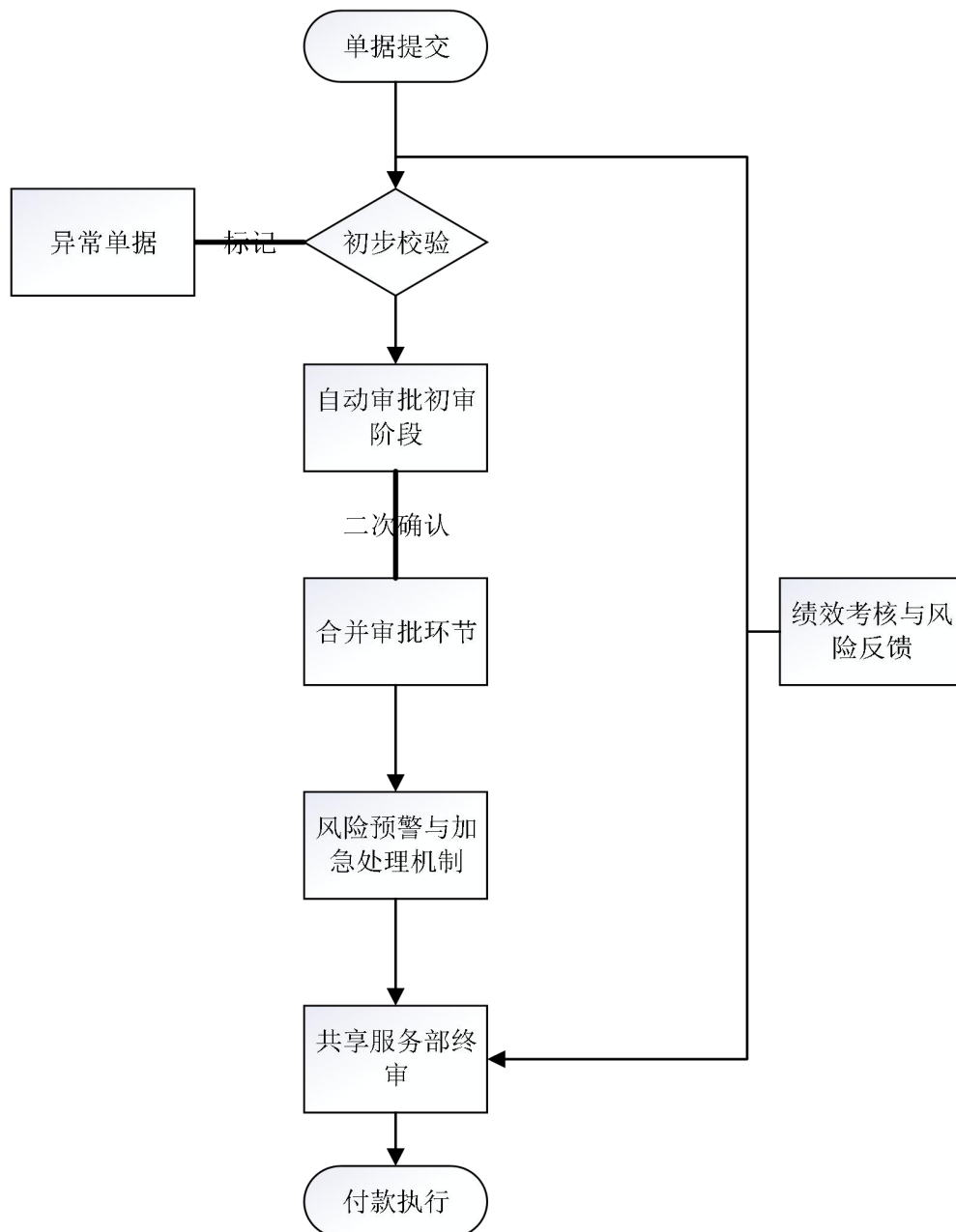


图 3.1 财务付款审批流程图

（二）审批权限及责任分工优化

针对现有审批流程中审批权限划分不明确、责任交叉及风险反馈不足的问题，本设计方案提出了审批权限及责任分工的优化措施。新方案明确规定，各审批层级的职责与权限必须科学划分，业务部门负责单据初始提交及资料补充。

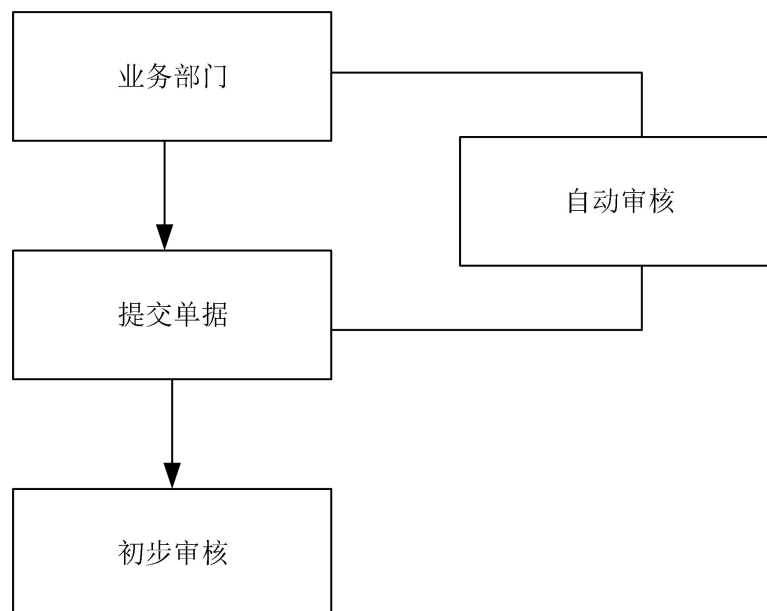


图 3.2 初步审核

自动审批系统对标准化单据进行初步审核后直接传递给核心审批团队进行复核；核心审批团队由财务管理中心选派具有丰富经验的专职人员组成，负责对系统自动审批结果进行二次确认，并对异常单据进行深入核查。

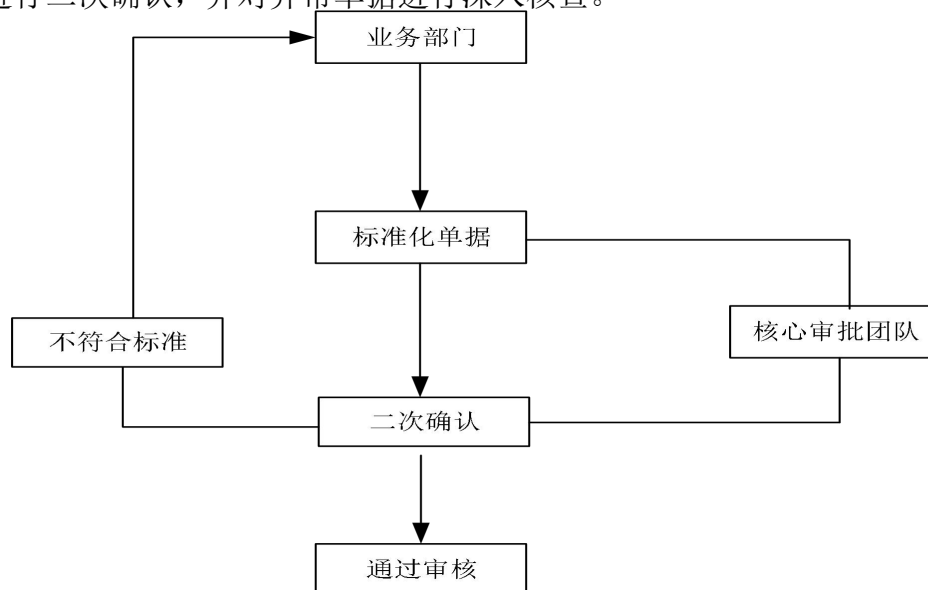


图 3.3 二次审批

为了保证审批过程的严谨性，新流程要求在各审批环节设置明确的审批时限，

超过时限自动触发预警机制，并由上级主管及时介入。与此同时，建立多级审批与风险反馈闭环机制，各审批节点在审核完成后需生成电子审批记录，系统自动汇总审批数据，供风险监控模块实时分析审批效率和风险指标。通过审批权限及责任分工的优化，不仅提高了审批效率，减少了因权限混淆引发的操作失误，同时确保审批过程具备高度透明性和追溯性，为后续风险预警与管理提供坚实基础，进一步提升企业内部控制水平，保障资金安全与高效流转。

（三）信息化系统支持设计

为实现财务付款审批流程的自动化、标准化和数据共享，新方案在信息化系统支持设计方面提出了构建模块化平台的思路。系统架构主要包括自动审批模块、数据监控模块和预警提示模块。

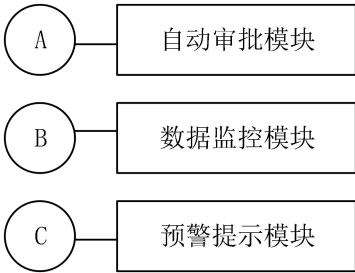


图 3.4 系统模块

自动审批模块利用 OCR 技术自动识别报销单据中的发票、合同等附件信息，并依据预设规则进行数据校验与初步风险评估；数据监控模块则对审批流程全程进行实时监控，记录每个节点的处理时长、错误率和异常情况；预警提示模块根据设定的关键指标，自动触发预警信息，确保审批延误或异常事件能够在第一时间引起相关人员注意。

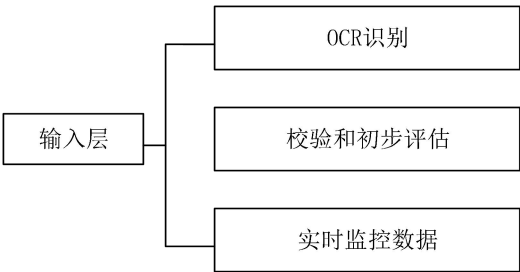


图 3.5 输入层类别

为实现信息共享，各模块通过标准化数据接口与企业 ERP 系统及财务系统进行无缝对接，确保审批数据和资金信息在各系统间实时传递、动态更新。整个系统设

计充分考虑了企业小微财务特点，数据规模在百万以下，通过模块化、标准化和接口整合，不仅降低了系统维护成本，还提高了数据处理的准确性和审批效率。信息化系统支持设计为新流程提供了强有力的技术保障，有效提升企业内部审批的自动化水平，确保审批过程在透明、高效、风险可控的状态下运行。

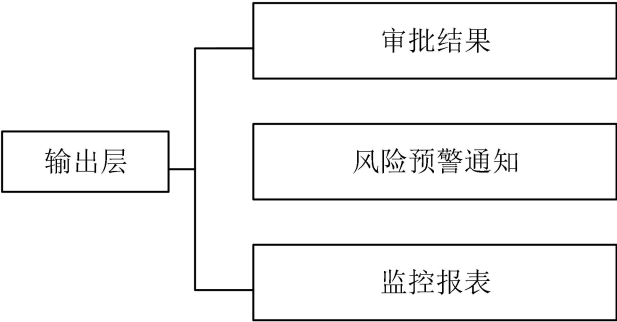


图 3.6 输出层类别

（四）绩效考核与风险预警机制

为了确保新流程设计方案能够长期高效运行，进一步提出构建绩效考核与风险预警机制的方案。该机制旨在对审批流程的运行效率、准确性及风险防控情况进行全面评估和动态监控。首先，设计关键绩效指标（KPI），包括审批周期、审批准确率、异常单据比例以及预警响应时间等，通过系统自动统计各项指标，为管理层提供量化评价依据。其次，构建风险预警模型，通过对审批过程中关键节点的数据采集和分析，设定风险阈值，一旦某一指标超出预设范围，系统自动生成预警报告，并向相关审批负责人和风险管理部门反馈信息，以便及时采取应急措施。

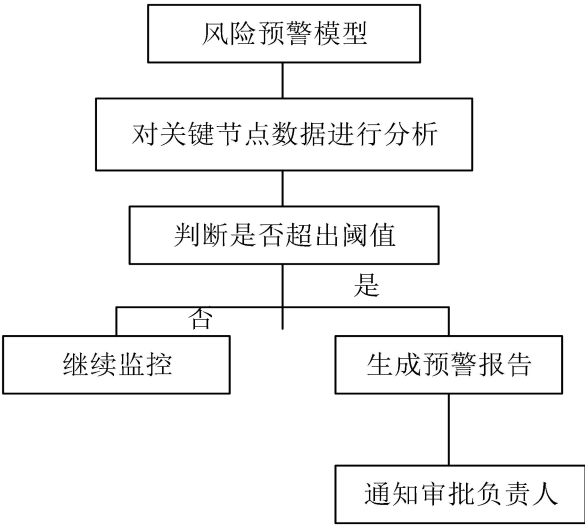


图 3.7 风险预警流程

与此同时，建立定期评估和反馈制度，定期召开审批流程评审会议，讨论系统运行过程中存在的问题和改进方案，实现审批流程的持续优化和完善。该绩效考核与风险预警机制不仅增强了审批流程的内部监管能力，还为企业提供了动态调整的依据，确保流程改进措施能够真正落地并发挥作用。

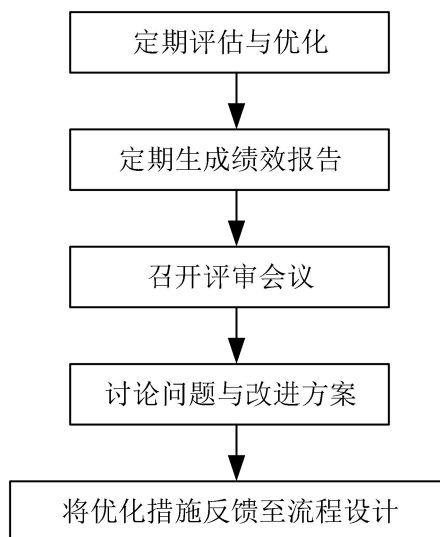


图 3.8 评估流程

通过该机制，新流程在审批效率、内部控制和风险防范等方面实现了有机闭环，为企业在竞争激烈的市场环境中实现稳健发展提供了坚实支撑。

参考资料

- [1]黄犇. A 公司采购与付款内部控制研究[J]. 中国物流与采购, 2022, (23):77-78.
- [2]作文静. 业财融合下 SR 公司采购与付款内部控制改进研究[D]. 西安理工大学, 2022.
- [4]马高峰. 医药销售公司内部控制问题和措施——以采购与付款、销售与收款及资金视角分析[J]. 商业观察, 2021, (27):88-90.
- [5]杨应杰, 褚颖, 李永丽. 会计信息化教程[M]. 化学工业出版社:202310. 301.
- [6]汪刚, 金春华. RPA 财务机器人开发与应用[M]. 人民邮电出版社:202301. 225.
- [7]杨维忠, 庄君, 黄国芬. Excel 在会计和财务管理中的应用[M]. 机械工业出版社:202301. 875.
- [8]任洁, 张小云, 李双双. 会计信息系统[M]. 人民邮电出版社:202208. 226.